

**SISTEM PENGENDALIAN INTERN BERBASIS COSO PADA
PENYALURAN KREDIT PT.BPR ANUGERAH PAKTOMAS
NGUNUT-TULUNGAGUNG**

ARTIKEL

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian

Program Pendidikan Sarjana

Jurusan Akuntansi



Disusun Oleh:

SITI NURHIDAYAH
2012310690

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2016

**SISTEM PENGENDALIAN INTERN BERBASIS COSO PADA
PENYALURAN KREDIT PT.BPR ANUGERAH PAKTOMAS
NGUNUT-TULUNGAGUNG**

ARTIKEL

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian

Program Pendidikan Sarjana

Jurusan Akuntansi



Disusun Oleh:

SITI NURHIDAYAH
2012310690

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2016

**SISTEM PENGENDALIA INTERN BERBASIS COSO PADA
PENYALURAN KREDIT PT. BPR ANUGERAH PAKTOMAS
NGUNUT-TULUNGAGUNG**

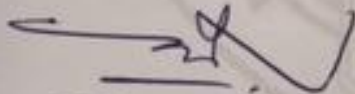
Dijukan oleh :

SITI NURHIDAYAH

2012310690

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 19 September 2016



(Dr. Nurmala Ahmar, S.E., Ak., M.Si., CA)

Co. Dosen Pembimbing,
Tanggal : 23 September 2016



(Nur'Aini Rokhmania, SE., Ak., M.Ak)

SKRIPSI

SISTEM PENGENDALIA INTERN BERBASIS COSO PADA
PENYALURAN KREDIT PT. BPR ANUGERAH PAKTOMAS
NGUNUT-TULUNGAGUNG

Disusun oleh

SITI NURHIDAYAH

2012310690

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 24 Agustus 2016

Tim Penguji

Ketua : Dr.Dra. Rovila EL Maghviroh, M.Si.,Ak., CA., CMA., CIBA

Sekretaris : Dr. Nurmala Ahmar, SE., Ak.,M.Si.,CA

Anggota : Riski Aprillia Nita, SE.,M.A

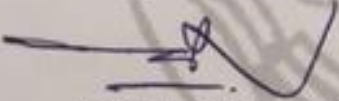
PENGESAHAN SKRIPSI


Nama : Siti Nurhidayah
Tempat, Tanggal Lahir : Tulungagung, 27 April 1994
N.I.M : 2012310690
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Sistem Pengendalian Intern Berbasis COSO pada Penyaluran Kredit PT. BPR Anugerah Paktomas Ngumut-Tulungagung

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 16 September 2016

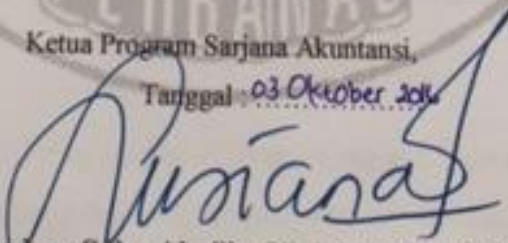
Co. Dosen Pembimbing,
Tanggal : 21 September 2016


(Dr. Nurmala Ahmar, SE., Ak., M.Si., CA)


(Nur'Aini Rokhmania, SE., Ak., M.Ak.)

Ketua Program Sarjana Akuntansi,

Tanggal : 03 Oktober 2016


(Dr. Luciana Spica Almilia, SE., M.Si., QIA., CPSAK)

MOTO

*"Bukan karna sulit maka kita menjadi tidak berani,
melainkan karna tidak beranilah sesuatu menjadi
sulit"*

Persembahkan

♥ Abah dan Ibuku tercinta

Terima kasih kepada Abah aku H. Badjuri dan Ibu aku Alm. Hj. Muntamah yang telah memberikan do'a yang terbaik demi kelancaran kuliah dan penyusunan skripsi serta untuk dukungan morilnya maupun materi selama ini. Terutama buat Alm. Ibu aku yang tersayank, mungkin selama ini aku belum bisa membalas kebaikan ibu selama di dunia, tetapi dengan mendapatkan gelar sarjana ini mungkin aku bisa membuat Ibu bangga dan bahagia di sisi Allah SWT.

♥ Kakak aku

Kakak Siti Nur Asiyah dan Moh. Nur maafin kalau selama ini aku sering nakal, suka ngambek, suka gak nurut kalau dibilangin kalian. Tetapi disisi lain aku tetep sayang sama kalian kok. Terima kasih terus mendukung dan mendoakan untuk kelancaran penulisan skripsi selama ini.

♥ Kekasih aku

Fajar Dwi Febri Sasmito yang mau aku repotin, sering aku buat pelampiasan kalau sedang tidak ada pencerahan ngerjain skripsi, yang selalu memberi semangat dan support. Terima kasih banyak atas kebaikanmu selama ini sehingga aku bisa menyelesaikan tugas skripsi ini sampai akhir.

♥ Dosen Pembimbing Aku

Bu Mala dan Bu Nia terima kasih atas bimbingannya selama ini. Mungkin selama bimbingan saya banyak salah dan banyak ngerepotin bu Mala dan bu Nia. Dengan kesabaran bu Mala dan bu Nia dalam membimbing alhamdulillah skripsi ini bisa selesai dengan baik dan tepat waktu. Tolong dimaafin ya bu Mala dan bu Nia atas perilaku aku. Terima kasih atas semua bimbingan ibu, jasa ibu tidak akan pernah saya lupakan.

♥ Teman-teman aku

Buat teman-temanku “GENG NERO” Fia, Ruri, Dahlia, Okta, Mitha, Elin, Cyintia, Merry, Putri dan Fourlita. Kalian memang luar biasa, mungkin tanpa kalian kampus STIE Perbanas tidak akan rame. Suara kalian yang beroktaf-oktaf bisa membuat gedung kampus bergetar. Terima kasih atas semangatnya selama ini rek.

Buat sahabatku sejak SMA “Derra dan Selvy”. Terima kasih kalian selalu memberi aku semangat, selalu mau dengerin curhatanku tentang kuliah dan selalu ada buat aku.

Buat teman-teman sebimbingan “Pejuang Wisuda” Aya, Lila, Rizka, Amha, Fia, Monica, benizar, Wawa, Dian dan Akbar. Terima kasih ya sudah menjaga kekompakan selama bimbingan, saling membantu dan saling support. Dan teman-temanku yang lain tak bisa ku sebut satu per satu terima kasih banyak atas semangatnya selama ini. Canda tawa kalian semua tidak akan aku lupakan.

Hanya ucapan terima kasih banyak yang mampu Jeje ucapkan untuk kalian semua. Atas semangat dan do’a kalian sehingga Jeje mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Jeje minta maaf jika selama ini ada salah baik kata maupun perbuatan yang tidak disengaja.....

Thanks All

Jeje

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Sistem Pengendalian Intern Berbasis COSO pada Penyaluran Kredit PT. BPR Anugerah Paktomas Ngunut-Tulungagung”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan sarjana jurusan akuntansi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Dalam kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang sudah mendukung, mendorong, membimbing dan membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, untuk itu penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Lutfi, S.E.,M.Fin selaku ketua STIE Perbanas Surabaya
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almalia, S.E.,M.Si.,QIA selaku ketua jurusan Akuntansi STIE Perbanas Surabaya
3. Ibu Dr. Nurmala Ahmar, S.E.,Ak.,M.Si.,CA selaku Dosen pembimbing yang sudah memberikan banyak nasehat dan bimbingan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan baik.
4. Ibu Nur'Aini Rokhamania, S.E.,Ak.,M.Ak selaku Co. Dosen pembimbing yang selalu meluangkan waktunya dan membantu dosen pembimbing untuk menyelesaikan skripsi ini
5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen serta civitas akademik STIE Perbanas Surabaya yang telah mendidik dan rela berbagi ilmu pengetahuan selama menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh anggota staf perpustakaan dan karyawan STIE Perbanas Surabaya.
7. PT. BPR Anugerah Paktomas Ngunut-Tulungagung yang telah membantu dalam pengumpulan data dan penyusunan skripsi ini.

Akhir kata penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan, oleh sebab itu penulis mengharapkan masukan dan saran yang membangun dari semua pihak. Harapan penulis skripsi ini mampu memberikan banyak manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan dan dapat menambah wawasan bagi pembaca maupun penulis selanjutnya.

Surabaya, 22 September 2016

Penulis,



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK / RINGKASAN	xiv
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Sistematika Penulisan Proposal	8
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	 11
2.1 Penelitian Terdahulu	11
2.2 Landasan Teori	17
2.2.1 Pengendalian Intern	17
2.2.2 Sistem Pengendalian Intern	26
2.2.3 Pengertian Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit	26
2.2.4 Kredit	26
2.3 Kerangka Pemikiran	34
 BAB III METODE PENELITIAN	 35
3.1 Rancangan Penelitian	35
3.2 Batasan Penelitian	35
3.3 Fokus Penelitian	36
3.4 Partisipan Dalam Penelitian	37

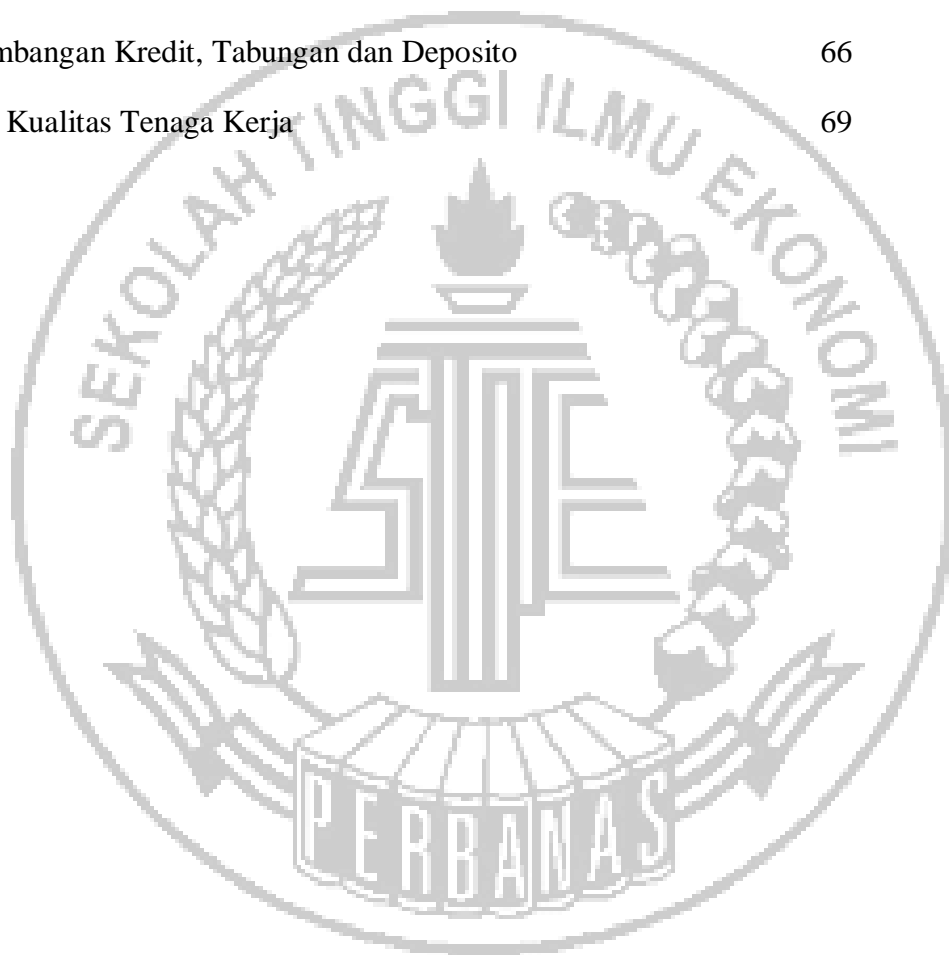
3.5	Jenis Data dan Metode Pengumpulan Data.....	39
3.6	Daftar Pertanyaan Protokol.....	41
3.7	Teknik Analisis Data.....	42
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....		44
4.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	44
4.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan.....	44
4.1.2	Struktur Organisasi.....	44
4.1.3	Lokasi Perusahaan.....	54
4.1.4	Bentuk Badan Hukum Perusahaan.....	54
4.1.5	Pemilik Perusahaan.....	55
4.1.6	Jumlah karyawan dan Tenaga kerja.....	55
4.1.7	Kegiatan Usaha.....	56
4.1.8	Sistem dan Prosedur Penyaluran Kredit.....	63
4.1.9	Pemasaran dan Hasil Pemasaran.....	66
4.1.10	Tujuan Perusahaan.....	67
4.1.11	Manajemen Personalia.....	69
4.2	Sistem pengendalian intern kredit.....	70
4.2.1	Pemberian kredit PT. BPR Anugerah Paktomas Ngunut-Tulungagung.....	70
4.2.2	Pengendalian Intern Fungsi Kredit.....	71
4.2.3	Kendala Pengelolaan Kredit di PT. BPR Anugerah Paktomas.....	72
4.3	Sistem Pengendalian Intern berdasarkan COSO.....	73
4.3.1	Evaluasi sistem pengendalian intern kredit berdasarkan COSO.....	73
4.3.2	Sistem Pengendalian Intern Berbasis COSO pada Penyaluran Kredit.....	83
BAB V PENUTUP.....		87
5.1	Kesimpulan.....	87
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	87
5.3	Saran.....	88

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

Daftar Tabel

	Halaman
3.1. Daftar Pertanyaan Protokol	41
4.1. Rekapitulasi Karyawan	55
4.2. Daftar Setoran Tabungan	58
4.3. Suku Bunga Deposito	60
4.4. Perkembangan Kredit, Tabungan dan Deposito	66
4.5. Daftar Kualitas Tenaga Kerja	69



Daftar Gambar

	Halaman
2.3. Kerangka Pemikiran	34
4.1. Struktur Organisasi	46
4.2. Alur Penyaluran Kredit	65



Daftar Lampiran

Lampiran1 : Dokumentasi Perusahaan

Lampiran2 : Transkrip Wawancara

Daftar Pertanyaan Wawancara

Surat ijin penelitian STIE Perbanas Surabaya

Surat keterangan peneltin PT. BPR Anugerah Paktomas

Laporan Neraca Publikasi

Daftar Normatif Kredit

Lampiran3 : Hasil Turnitin



**INTERNAL CONTROL SYSTEM BASED COSO
ON CREDIT PT. BPR ANUGERAH PAKTOMAS
NGUNUT-TULUNGAGUN**

Siti NurHidayah

2012310690

Email : jejhida@gmail.com

ABSTRACT

The rapid bank crediting of people demand the internal control system to be more accurate. PT.BPR AnugerahPaktomasNgunut-Tulungagung has increased the quantity and time period for provision credit. The aim of this study was to determine whether the implementation of the internal control system at PT. BPR AnugerahPaktomasNgunut-Tulungagung using COSO has been running effectively. This research employed descriptive kualitatif analysis method in which the researched used interview, observation and docementation instruments in collecting data. As the result, the research showed that the internal control system of PT. BPR AnugerahPaktomasNgunut-Tulungagung has worked well. Although there are some such as adding human resources and information system updates. But overall the internal control system COSO at PT. BPR AnugerahPaktomasNgunut-Tulungagung has run effective.

Keyword : Credit, COSO, Internal Control System.

**SISTEM PENGENDALIAN INTERN BERBASIS COSO PADA PENYALURAN
KREDIT PT. BPR ANUGERAH PAKTOMAS
NGUNUT-TULUNGAGUNG**

Siti NurHidayah

2012310690

Email : jejhida@gmail.com

ABSTRAK

Perkembangan bank pengkreditan rakyat yang sangat pesat menuntut system pengendalian intern yang lebih kuat. PT. BPR Anugerah Paktomas Ngunut-Tulungagung mengalami peningkatan jumlah dan angka waktu pemberian kredit. Dengan peningkatan tersebut PT. BPR Anugerah Paktomas Ngunut-Tulungagung dituntut untuk meningkatkan system pengendalian intern yang ada. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui system pengendalian intern berbasis COSO terhadap PT. BPR Anugerah Paktomas Ngunut-Tulungagung sudah berjalan secara efektif. Metode penelitian yang digunakan yaitu deskriptif kualitatif dengan menggunakan wawancara, observasi dan dokumentasi sebagai teknik pengumpulan data. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa system pengendalian intern berbasis PT. BPR Anugerah Paktomas Ngunut-Tulungagung telah berjalan dengan baik. Walaupun ada beberapa kendala dan kelemahan yang terjadi di PT. BPR Anugerah Paktomas seperti penambahan SDM dan pembaharuan system informasi, tetapi secara keseluruhan system pengendalian intern berbasis COSO di PT. BPR Anugerah Paktomas Ngunut-Tulungagung telah berjalan secara efektif.

Kata Kunci : Kredit, COSO, Sistem Pengendalian Intern.